

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра банковского дела

Организация деятельности Центрального банка

Методическая разработка
для проведения занятий со студентами
дневной и заочной форм обучения
по специальности 06.04.00 «Финансы и кредит»
специализация «Банковское дело»

Казань 2007

Обсуждена на заседании кафедры
(Протокол № 7 от 29.01.2007 года)

Составитель: к.э.н., доцент Ульянова Л.А.

Рецензент: к.э.н., доцент Мезина Н.В.

Введение

Методическая разработка предназначена студентам дневной и заочной форм обучения для закрепления знаний по дисциплине «Организации деятельности Центрального банка». В разработку включены планы семинаров, задания для практических и индивидуальных занятий, самостоятельной работы, контрольные вопросы. По мере необходимости преподаватель может предлагать студентам дополнительные задания и формулировать другие вопросы.

Самостоятельная работа предполагает повторение лекционного материала, изучение рекомендуемых источников, выполнение заданий, подготовку ответов на контрольные вопросы. Выполнение задания самостоятельной работы позволят аргументировать и уточнить выводы при ответах на семинарских и практических занятий. Для облегчения контроля выполнения заданий они должны быть сделаны в письменном виде.

При подготовке к занятиям студенты могут привлекать помимо рекомендуемой литературы дополнительные источники.

Изучение дисциплины позволит студентам проследить взаимосвязь между уровнями банковской системы. Кредитные организации, осуществляя кассовое обслуживание своих клиентов, организуют оборот наличных денег хозяйственных организаций в соответствии с требованиями Банка России. центральный банк, выпускает наличные деньги в обращение, проводит межбанковские расчеты, обслуживает счета Федерального казначейства и государственных внебюджетных фондов в соответствии с целями и функциями определенными банковским законодательством. После освоения содержания учебников и учебных пособий, лекционного материала, отработки его на практических занятиях студенты должны уметь:

- проверять расчеты на установление лимитов остатков касс

предприятий, кредитных организаций и расчетно-кассовых центров, анализировать факторы, влияющие на эти величины;

- оформлять кассовые документы по приходу и расходу наличных денег;

- расшифровывать в банковских выписках по лицевым счетам клиентов записи, связанные с отражением кассовых операций;

- составлять справки о результатах проверки соблюдения предприятиями порядка работы с денежной наличностью, делать выводы о характере нарушений, определять меры ответственности;

- составлять прогноз кассовых оборотов, используя данные динамических рядов по кассовой отчетности, обосновывать движение денежных потоков, определять направления рационализации денежного обращения.

Полученные навыки позволят студентам подготовиться к практической деятельности в кредитных организациях.

Все цифры, используемые в заданиях, являются условными.

Тема 1 Общие основы деятельности Центрального банка

План семинарского занятия

1. Система законодательства, регулирующая деятельность Центрального банка РФ.

2. Особенность целей и функций Центрального банка РФ по сравнению с кредитными организациями

3. Полномочия отдельных структурных подразделений Центрального банка РФ.

4. Аудит деятельности Центрального банка РФ.

Тема 1 Общие основы деятельности Центрального банка

План семинарских занятий

1. Система законодательства, регулирующая деятельность Центрального банка РФ
2. Особенность целей и функций Центрального банка РФ по сравнению с кредитными организациями
3. Полномочия отдельных структурных подразделений Центрального банка РФ
4. Аудит деятельности Центрального банка РФ.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Рассчитать структуру баланса Банка России на последнюю дату, сравнить с данными за предыдущий год. Сделать выводы о динамике активов и пассивов, значимости отдельных операций в деятельности Центрального банка

Задание 2

С использованием годового отчета Банка России за предыдущий год отметить особенности по достижению целей его деятельности:

- устойчивости национальной валюты;
- развитию банковской системы;
- эффективному функционированию платежной системы.

Контрольные вопросы

1. Какие правовые акты, определяющие основы деятельности Банка России, вы знаете?
2. Назовите цели и функции Банка России. Чем они отличаются от целей и функций кредитных организаций?

3. В чем заключается нормотворческая деятельность Банка России?
4. Что означает «вертикальность» структуры управления Банком России?
5. Статус и полномочия учреждений Банка России.
6. Какие операции может выполнять Банк России?
7. Какие основные требования предъявляются к аудиторской фирме, осуществляющей аудит Банка России?
8. Каким образом осуществляется информирование общественности о деятельности Банка России?
9. В чем проявляется независимость Банка России?

Литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. – 2002. - №28
2. Положение о территориальных учреждениях Банка России. Положение ЦБ РФ от 29.07.98 № 46-П (Утверждено советом директоров Банка России 10.04.98, протокол № 15)
3. Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России. Положение ЦБ РФ от 07.10.96 № 336 (приказ № 02-373)//Финансовая газета- 1996-№46.
4. Ахмадиев Р.Я. Центральный банк Российской Федерации и регулирование банковской системы - Казань: Издательство «Таглитмат» ИЭУП, 2002, с. 34-64
5. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. - М: Спарк, 2001, с. 112-267
6. Организация деятельности Центрального банка/Под ред.

Белоглазовой

Г.Н. - С - Пб.: Издательство С - Пб ГУЭФ, 2000, с. 87-151

7. Организация деятельности Центральной банка/Под общей ред.

Фетисова Г.Г. - М.:КНОРУС, 2006, с. 7-124

8. Бюллетень банковской статистики. - М.: ЦБ РФ, 2007

9. Годовой отчет Банка России / [http: // www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тема 2 Регулирование наличного денежного обращения на уровне хозяйственных организаций План практического занятия

1. Нормативные акты, регулирующие наличное денежное обращение в РФ

2. Необходимость и порядок лимитирования остатка кассы организации. Расчет лимита остатка кассы.

3. Порядок расходования денег. Получение права на расходование выручки. Определение целевого расхода, расчет расхода из собственных поступлений, определение особенностей соблюдения предельной суммы расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Задание 1

ЗАО «Обувная фабрика» представило в банк следующие сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Выплаты наличными деньгами за последние 310
тыс.руб.

3 месяца (кроме расходов на заработную плату и социально трудовые выплаты)

2.Количество рабочих дней за эти три месяца	62
3.Испрашиваемая сумма лимита тыс.руб.	5
4.Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	10%

Определить возможную величину лимита и норму расходования денег из выручки. Дать разрешение на установление лимита остатка кассы.

Задание 2

4 февраля торговая фирма «Восход» представила в банк следующие сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Денежная выручка за руб последние 3 месяца (наличная)	56400 тыс.
2. Выплата наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме зарплаты)	2000 тыс.руб.
3. Сроки сдачи выручки ежедневно	
4. Часы работы выходных	с 10.00 до 20.00 без
5. Время сдачи выручки часов инкассаторам	17
6. Испрашиваемая сумма лимита	400 тыс. руб.
7. Прогнозируемая норма	20 %

расхода из кассовых поступлений

Определить возможную величину лимита и норму расходования денег из выручки. Дать разрешение на установление лимита и нормы расходования денег из выручки.

Задание 3

10 января кафе «Морозко» представило в банк следующие сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Денежная выручка за последние 3 месяца (наличная)	18950 тыс.руб.
2. Выплата наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме зарплаты)	2286 тыс.руб.
3. Сроки сдачи выручки ежедневно	
4. Часы работы выходных	с 9.00 до 21.00 без
5. Время сдачи выручки инкассаторам	16 часов
6. Испрашиваемая сумма лимита	100 тыс.руб.
7. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений	25%

Определить возможную величину лимита и норму расходования денег из выручки. Дать разрешение на установление лимита и нормы расходования денег из выручки.

Какие действия предпримет кафе с учетом сезонного фактора?

Задание 4

10 января в кассовой книге отражены следующие операции:

1. Остаток на начало дня 4920 руб.

2. Получено из банка 512 000

руб.

а) зарплата (500 000 руб.)

б) хозяйственные нужды (3000 руб.)

в) командировочные расходы (9000 руб.)

3. Выдано Иванову С.И. под отчет на командировочные 5000руб.

расходы

4. Выдано Сафину К.Х. под отчет на хозяйственные 7 000

руб.

расходы

5. Оплачено ОАО «Заря» за материалы 65 000 руб.

6. Выплачена заработная плата за 2-ю половину декабря 406530

руб.

Определить нецелевое расходование наличных денег.

Задание 5

В ведомости - журнале-ордере №1 по счету 50 касса за май месяц отражены следующие операции:

а) поступления наличных денег со счетов:

51 - 240760 рублей

62-4453 54 рублей

б) выдачи наличных денег, отраженные по счетам:

51 -311820 рублей

60 - 68280 рублей

70- 197284 рубля

71 - 72820 рублей

76 - 30330 рублей

Определить соблюдение предприятием нормы расходования денег из выручки, если она установлена банком в размере 10% от кассовых поступлений наличными деньгами.

Примечание:

51 - расчетный счет;

60 - расчёты с поставщиками и подрядчиками;

62 - расчёты с покупателями и заказчиками;

70- расчёты с персоналом по оплате труда;

71- расчёты с подотчетными лицами;

76 - расчёты с разными дебиторами и кредиторами;

Задание 6

В кассовой книге предприятия за сентябрь месяц отражены следующие операции:

14.09	поступление в кассу наличными деньгами от сервисного центра «Ремонт» за реализованные запасные части	62086 руб.
-------	--	------------

22.09	- выплачено из кассы за строительные материалы ООО «Старт»	61820руб.
-------	--	-----------

24.09	- произведена предварительная оплата наличными деньгами индивидуальному предпринимателю Петрову за комплектующие изделия	60920 руб.
-------	--	------------

Отметить нарушения предприятием порядка работы с денежной наличностью. Какие меры предусмотрены заданные нарушения.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Заполнить основные реквизиты приходных, расходных кассовых ордеров, чеков из денежных чековых книжек, сделав ксерокопии утвержденных форм.

Задание 2

Используя условные данные, заполнить реквизиты банковской выписки лицевого счета какого-либо предприятия, где были бы отражены приходные и расходные операции с наличными деньгами.

Контрольные вопросы

1. Назовите современные, наиболее характерные, особенности наличного денежного обращения России.

2. Назовите нормативные документы, регулирующие наличное денежное обращение в Российской Федерации.

3. В чем заключается необходимость лимитирования кассовых остатков хозяйственных организаций?

4. Чем отличается расчет лимита кассы для организаций, имеющих и не имеющих постоянные денежные поступления?

5. Для чего определяется норма расходования денег из выручки?

6. Каков порядок утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования денег из выручки?

7. Какими документами оформляются поступления денег в кассы

организации?

8. Какими документами оформляются выдачи денег из кассы организаций?

9. Так ли велика необходимость установления нормы расчетов

наличными деньгами между юридическими лицами?

10. На какие цели можно расходовать наличные деньги?

11. Является ли обязательным условие сдачи денег в кассы банков?

12. На какие цели оформляется выдача денег под отчет?

13. В какой форме составляется отчет кассира?

14. В каких бухгалтерских документах содержатся сведения о кассовых операциях?

Литература

1. Кодекс Российской Федерации Об административных правонарушениях. Федеральный Закон РФ от 30 декабря 2001 года № 195 - ФЗ//Собрание законодательства Российской Федерации - 2002 - № 1 (часть 1)

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28

3. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 05.01.98 № 14-П //Вестник Банка России. - 1998 - № 1

4. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Утвержден решением Совета директоров ЦБ РФ от 22.09.93 № 40// Экономика и жизнь-1993-№42-43

5. Об установлении предельного расчета наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке. Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 года № 1050-У//Вестник Банка России. 2001.-№69

6. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. С-Пб: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, 2000, с. 152-161

7. Организация деятельности Центрального банка/Под общей ред. Фетисова Г.Г. - М.:КНОРУС, 2006, с. 200-204

8.Медведев Н.Н. Налично-денежный оборот в период реформ/Н.Н. Медведев// Деньги и кредит - 2005 - № 1 - с.43-47

Тема 3 Организация контроля за соблюдением

правил работы с наличными деньгами

План семинарского занятия

1. Значение кассовой дисциплины для экономики (через цели деятельности Центрального банка РФ, кредитных организаций, отдельных предприятий)

2. Организация банковского контроля за соблюдением порядка работы с денежной наличностью.

3. Меры административной ответственности за нарушение порядка работы с денежной наличностью.

Задание для самостоятельной работы

Рассчитать недостающие данные в справке. Сделать выводы о соблюдении предприятием порядка работы с денежной наличностью.

**Справка о результатах проверки соблюдения
предприятием порядка работы с денежной наличностью**

Наименование показателей	руб. Проверяемый период март
I. Полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке:	
1. Поступления из банка:	
1.1 по данным предприятия	4385400
1.2 по данным банка	4385400
II. Полнота сдачи денег в кассу банка:	
1. Остаток денежных средств на начало месяца	101
2. Поступило денежных средств	7573526
3. Выдано предприятием	4999307
4. Сдано в банк	
4.1 по данным предприятия	2574217
4.2 по данным банка	2574217
5. Остаток денежных средств в кассе на конец месяца	103
6. Соблюдение порядка и сроков сдачи выручки в банк 17.00	Ежедневно в
6.1 согласовано с банком	Через 3-4 дня
6.2 фактически	

**III. Соблюдение согласованных с банком условий расходования
наличной выручки, поступающей в кассу предприятия**

руб.

Наименование показателей	Проверяемый период март
1. Разрешено расходование выручки (указать цели)	10 % на хозрасходы
2. Поступило в кассу предприятия выручки и прочих поступлений	3188126
3. Направлено (выдано предприятием из собственных поступлений (указать цели)	613907

**IV. Соблюдение установленных предельных сумм расчетов
наличными деньгами между юридическими лицами**

Сумма произведенного платежа (факты повышения предельной суммы налично-денежных расчетов)	Наименование предприятия- получателя наличных денег
13800	АО «Завод кровельных материалов»

**V. Соблюдение целевого расходования
денежных средств, полученных в банке**

Цели	Полученные средства в банке	Израсходовано на месте
зарплата	4260013	3726770
Сельхоз закупки	14300	15395
ГСМ	-	104000
пособия	31000	30761
командировочные	80087	107831
прочие расходы	-	1014520

**VI. Соблюдение установленного банком лимита остатка
наличных денег в кассе предприятия**

1. Лимит остатка кассы	1000
2. Фактические остатки кассы в дни, когда был превышен лимит	3 – 2583 5 – 7841 15 – 2037 26 – 4738
3.превышение лимита остатка кассы (2 – 1)	
4. Общая сумма превышения лимита остатка кассы в проверяемом периоде;	
5. Количество дней превышения лимита;	
6. Сверхлимитная кассовая наличность в проверяемом периоде (средняя величина) (4: 5)	

VII. Ведение кассовой книги и оформление кассовых документов

Кассовая книга, приходные, расходные кассовые документы ведутся и оформляются в соответствии с установленными требованиями.

VIII. Выводы и предложения

—

Дата _____

Подписи _____

**IX. Распоряжение руководителя кредитной организации
(банка) по результатам проверки**

Дата _____

Подпись _____

Контрольные вопросы

1. В чем различие понятий «кассовая дисциплина» и «условия работы с денежной наличностью»?
2. Какое значение для экономики имеет кассовая дисциплина?
3. Назовите цель проверки условий работы с денежной наличностью.
4. В чем состоит предварительная подготовка к проверке?
5. Какие документы хозяйственных организаций подлежат проверке?
6. Назовите основные разделы справки о результатах проверки соблюдения порядка работы с денежной наличностью.
7. Как определяется несвоевременность оприходования денежной наличности?
8. К чему приводят нарушения лимита остатка кассы?
9. Предприятие имеет несколько расчетных счетов в разных банках, Кто устанавливает лимит?
10. Какова в настоящее время норма расчетов наличными деньгами между юридическими лицами?
11. Всем ли предприятиям, имеющим денежные поступления в кассу, дается право на расходование денег из выручки?
12. Каковы основные правила оформления и ведения кассовой книги?
13. В чем состоят современные особенности учета кассовых операций?
14. Какой нормативный документ определяет меры ответственности за нарушение правил работы с денежной наличностью? Какие меры?
15. Какие действия предпринимает банк при выявлении нарушений кассовой дисциплины?

16. Какова, по Вашему мнению, действенность мер ответственности за нарушение кассовой дисциплины?

Литература

1. Кодекс Российской Федерации Об административных правонарушениях. Федеральный Закон РФ от 30 декабря 2001 года № 195 – ФЗ /Собрание законодательства Российской Федерации - 2002 - № 1 (2.1)

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28

3. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 05.01.98 №14-П /Вестник Банка России. - 1998 - № 1

4. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Утвержден решением совета директоров ЦБ РФ от 22.09.93 № 40//Экономика и жизнь -1993-№ 42-43

5. Об установлении предельного расчета наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке. Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 года № 1050-У//Вестник Банка России. -2001.-№69

6.Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. - М.: Спарк, 2001, с. 220-225

7.Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. С-Пб: Издательство Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, 2000, с. 156-157, 161

8. Организация деятельности Центрального банка/Под общей ред. Фетисова Г.Г. - М.:КНОРУС, 2006, с. 206-208, 216-218

Тема 4 Организация кассовой работы в банках

План практических занятий

1. Требования к организации кассовой работы в банковском секторе
2. Обязанности кассиров кредитной организации
3. Расчет лимита операционной кассы кредитной организации
4. Выполнение заданий, отражающих особенности работы приходной, расходной, вечерней кассы
5. Организация работы кассы пересчета
6. Регулирование операционной кассы
7. Контрольная работа по индивидуальным заданиям

Задание 1

В отчетности банка о кассовых оборотах (по форме 202) содержатся сведения о поступлениях и выдаче наличных денег в 2006 году:

Таблица 1

Итоговые показатели отчетности по форме 202

Показатели	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Поступления	484048	523845	601234	627348
Выдача	765205	798384	924876	940488

Рассчитать минимально допустимый остаток кассы банка на 2007 год.

Задание 2

Предприятия согласовали с банком следующие способы и сроки сдачи денежной выручки:

Таблица 2

Условия сдачи денег

Предприятия	Способ	Срок
1. Торговая фирма «Восход»	Инкассаторский аппарат	Ежедневно 17 часов
2. Кафе «Морозко»	Инкассаторский аппарат	Ежедневно 16 часов
3. Универмаг «Стрела»	Инкассаторский аппарат	Ежедневно 10 часов
4. Сервисный центр	Самоносом	Ежедневно 11 часов
5. Автотранспортное предприятие	Самоносом	Ежедневно 10 часов
6. Ледовый дворец	Самоносом в операционную кассу вне кассового узла	Ежедневно 19 часов

Приходная касса работает с 9 до 15 часов, вечерняя касса - с 16 до 22, операционная касса вне кассового узла - с 10 до 20

5 сентября сдали в банк денежную выручку:

- фирма «Восход» - 684 тыс. руб.
- кафе «Морозко» - 215 тыс. руб.
- универмаг «Стрела» - 1384 тыс. руб.
- сервисный центр - 98 тыс. руб.
- АТП - 147 тыс. руб.
- Драмтеатр - 102 тыс. руб.

Определить остаток операционной кассы на утро 6 сентября, если на 5 сентября он составлял 35 млн. рублей.

Задание 3

Предприятия согласовали с банком следующие сроки выплаты заработной платы:

- 1-3 - химический комбинат, мясокомбинат;
- 4-6 - тракторостроительная фабрика, ледовый дворец, макаронная

фабрика;

7-9 - кожгачантерейная фабрика, АТП;

10-12 - обувная фабрика, молокозавод;

13-15 - швейное предприятие, сервисный центр, банно-прачечный комбинат

Для получения наличных денег на заработную плату были представлены в банк денежные чеки:

Таблица 3

Сведения о представлении денежных чеков

Дата	Предприятие	Сумма, тыс. руб.
1	Химический комбинат	1221,0
2	Мясокомбинат	754,7
2	Макаронная фабрика	215,0
3	Тракторостроительный завод	2352,4
4	Ледовый дворец	418,3
5	Кожгалантерейная фабрика	815,5
8	Автотранспортное предприятие	870,0
9	Молокозавод	612,0
10	Обувная фабрика	954,8
11	Швейное предприятие	627,0
12	Сервисный центр	380,4
15	Банно-прачечный комбинат	375,0

Предполагается, что средств на расчетных счетах клиентов для оплаты денежных чеков достаточно.

Определить возможность выдачи наличных денег клиентам банка.

Задание 4

Лимит операционной кассы банка равен 500 тыс. руб.

2 декабря в банк поступили заявки от клиентов на получение наличных денег

3 декабря:

- Молокозавод 150 тыс. руб.

- Мясокомбинат 505 тыс. руб.

АТП	230 тыс. руб.
- Сервисный центр	100 тыс. руб.

3 декабря в операционную кассу банка будет зачислена выручка торгового дома в сумме 300 тыс. рублей, поступившая из кассы пересчета.

Как изменится ситуация, если из кассы пересчета поступит 1 млн. рублей?

Произвести регулирование операционной кассы банка на 3 декабря, используя оба варианта условия.

Задание 5

Минимально допустимый остаток денег в операционной кассе Городского банка установлен в размере 1000 тыс. рублей. На 1 сентября фактический остаток соответствовал утвержденной сумме.

В первой половине сентября в кассу банка поступили следующие суммы:

Таблица 4

Данные о поступлении выручки в кассу банка

Дата	Кафе «Морозко»	ТД «Уют»	АТП	Центр досуга	Другие организации
1.	398	523	72	172	834
2.	339	56	-	265	811
3.	474	830	-	81	720
4.	291	612	-	82	782
5.	194	254	-	85	353
8.	223	43	-	153	771
9.	234	286	65	171	802
10.	186	646	-	102	736
11.	249	519	-	64	805
12.	194	273	63	58	688
15.	292	293	-	78	855

Все поступления денежной выручки, кроме сумм от торгового дома «Уют», осуществляются в приходную кассу в течении операционного дня. ТД «Уют» сдает выручки в вечернюю кассу через инкассаторов.

Банком были установлены следующие дни для получения денег на оплату труда:

- 1 -3 - химический комбинат, мясокомбинат, дворец спорта;
- 4-6 - тракторостроительный завод, молокозавод;
- 7-9 - кожгалантерейная фабрика, макаронная фабрика;
- 10-12- обувная фабрика, автотранспортное предприятие;
- 13-15 - швейное предприятие, центр досуга, сервисный центр.

Для получения наличных денег на выплату заработной платы и пособий были представлены денежные чеки:

Таблица 5

Сведения о предоставлении денежных чеков

Дата	Предприятие	Сумма, тыс.руб.
1	Химический комбинат	2150
1	Дворец спорта	60
2	Молокозавод	1123
3	Мясокомбинат	1547
4	Тракторостроительный завод	3524
5	Кожгалантерейная фабрика	1025
8	Макаронная фабрика	859
9	Обувная фабрика	974
10	Автотранспортное предприятие	1747
11	Швейное предприятие	1292
12	Центр досуга	479
15	Сервисный центр	247

Предполагается, что на расчетных счетах клиентов средств для оплаты чеков достаточно.

Кроме того, другие клиенты банка получали наличные деньги на

командировочные, хозяйственные расходы и другие нужды в следующих размерах (тыс. рублей):

1 сентября - 200;
 2 сентября - 430;
 3 сентября - 700;
 4 сентября - 350;
 5 сентября - 300;
 8 сентября - 440;
 9 сентября - 480;
 10 сентября - 310;
 11 сентября - 540;
 12 сентября - 370;
 15 сентября - 480.

Отрегулировать операционную кассу за период первой половины сентября.

Задание для самостоятельной работы

Найти в Положении ЦБ РФ от 9.10.02 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» моменты, подтверждающие основные принципы организации кассовой работы в банковском секторе. Ответы систематизировать в таблице по следующей форме:

Таблица 6

Содержание принципов организации кассовой работы

№ п/п	Наименование принципа	Пункты Положения 199-П раскрывающие содержание принципов

Контрольные вопросы

1. Какие основные требования к организации кассовой работы в банковской системе Вы знаете? Приведите примеры, к чему могут привести действия по несоблюдению этих требований?
2. Какие требования предъявляются к персоналу, занятому кассовым обслуживанием и обработкой кассовой наличности?
3. Дайте понятие операционной кассы кредитной организации.
4. Для чего Банк России требует установления минимального остатка операционной кассы?
5. Каков порядок расчета и утверждения лимита операционной кассы?
6. На основе каких документов осуществляется прием и выдача денежной наличности? Какие требования предъявляются к их оформлению?
7. Как организована работа приходных касс?
8. Как организована работа вечерних касс?
9. Как организована работа расходных касс?
10. Как организована работа касс пересчета?
11. Какие денежные знаки считаются неплатежеспособными, поддельными, сомнительными? Какие действия предпринимаются в отношении этих денежных знаков?
12. Какие требования по упаковке денежной наличности установлены Банком России? Имеются ли особенности упаковки неполных и сборных пачек?
13. Какие действия предпринимаются для заключения операционной кассы? Как часто это совершается?
14. Какие действия предпринимаются для регулирования операционной кассы? Как часто это совершается?

Литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. -2002. - № 28
2. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 05.01.98 № 14-П //Вестник Банка России. - 1998 - № 1
3. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 9 октября 2002 г. №199-П //Вестник Банка России. - 2002 - № 66
4. Инструкция по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 г. № 31
5. О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России. Указание ЦБ РФ от 26.12.2006 г. '№ 1778-У//Вестник Банка России - 2007 - № 5
6. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. - С -- Пб.: Издательство С - По ГУЭФ, 2000, с. 178-183
7. Организация деятельности Центрального банка/Под общей ред. Фетисова Г.Г. - М.:КНОРУС, 2006, с. 210, 218-224
8. Юров А.В., Лютов В.В. Фальшивомонетничество: текущие тенденции и их оценка. / А.В. Юров, В.В. Лютов // Деньги и кредит - 2006 - № 12 - с. 8-12
9. Ионов В.М. . Индустрия наличного денежного обращения - : международные контакты и источники информации./В.М. Ионов//Деньги и кредит - 2006 - №12 - стр.57-63
10. Годовой "отчет Банка России / [http: // www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тема 5 Организация эмиссионной работы

План семинарского занятия

1. Понятие эмиссионных операций
2. Создание резервных фондов, их функции
3. Оборотная касса РКЦ и ее лимит. Регулирование оборотной кассы
4. Подкрепление резервных фондов

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

6 декабря в РКЦ поступили заявки от клиентов на получение наличных денег 7 декабря:

Направление выдачи	Главпочтамт	Сбербанк	Городской банк	РОНО	Управление культуры	Городская администрация
1. Заработная плата	-	-	-	1200	-	-
2. Командировочные расходы	-	-	-	-	5000	3000
3. Хозяйственные расходы	-	-	-	350	700	550
4. Пособия	-	-	-	727	1800	1100
5. Подкрепления	150000	7500	42500	-	-	-

Лимит оборотной кассы составляет 200 млн. рублей, остаток на 7 декабря соответствует лимиту.

1. Рассчитать возможность выдачи наличных денег из кассы РКЦ.
2. Отрегулировать оборотную кассу.

3. Какие действия следует предпринять, если Главпочтамт откажется от подкрепления 7 декабря.

Задание 2

Охарактеризовать действия РКЦ по регулированию оборотной кассы в указанных ситуациях:

Таблица 8

Данные для регулирования оборотной кассы

Показатели	4 февраля	5 февраля	6 февраля	7 февраля
1. Заявки кредитных организаций на подкрепление операционных касс	170	88	68	73
2. Лимит оборотной кассы	100	100	100	100
3. Фактический остаток оборотной кассы на начало дня	100	57	93	100
4. Ожидаемые поступления наличных денег в кассу РКЦ	53	64	82	47

Задание 3

Как влияет на изменение эмиссионной ситуации в регионе показатель скорости возврата наличных денег в кассы банков, приведенный в Приложении 16 к Положению ЦБ РФ № 14-П от 5.01.98? Кто рассчитывает данный показатель?

Контрольные вопросы

1. Есть ли отличия в понятиях «выпуск денег в обращение» и «эмиссия денег»?
2. Какие операции с наличными деньгами называются эмиссионными?
3. Дайте понятие оборотной кассы.

4. В чем состоит необходимость установления лимита оборотной кассы? Каков порядок?

5. Для чего созданы резервные фонды банкнот и монеты Банка России?

6. Кто имеет право распоряжаться резервными фондами?

7. Кто имеет право распоряжаться резервными фондами?

8. Каков порядок пополнения денежной наличности резервных фондов?

9. В чем заключаются действия по регулированию оборотной кассы?

10. На основании какого документа перечисляются деньги из резервного фонда в оборотную кассу?

11. На основании какого документа перечисляются деньги из оборотной кассы в резервные фонды?

12. Почему остаток ветхих денег не учитывается при определении сверхлимитного остатка оборотной кассы?

13. Как Вы считаете, современный купюрный состав денежной массы соответствует потребностям денежного оборота? Какие факторы должны при этом учитываться?

14. Опишите порядок изъятия наличных денег из обращения и уничтожения ветхих денежных знаков.

Литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями/УСобрание законодательства РФ. - 2002. - № 28

2. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 05.01.98 № 14-П //Вестник Банка России. - 1998 - № 1

3. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на

территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 9 октября 2002 г. № 199-П //Вестник Банка России. - 2002 - № 66

4. Инструкция по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 г. № 31 ,

5. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н.-С-Пб.: Издательство С-ПбГУЭФ, 2000, с. 161-168, 172-177

6. Организация деятельности Центрального банка/Под общей ред. Фетисова Г.Г. - М.:КНОРУС, 2006, с. 200-216, 223

7. Годовой отчет Банка России / [http: // www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тема 6 Прогнозирование кассовых оборотов

План практических занятий

1. Отчетность о кассовых оборотах, ее виды и назначение
2. Составление прогноза кассовых оборотов кредитной организацией
3. Составление прогноза кассовых оборотов расчетно-кассовым центром

Задание 1

При составлении прогноза кассовых оборотов банк анализирует данные кассовых заявок, предоставленных торговыми организациями. которые обобщены в разработочную таблицу:

Таблица 9

**Прогнозируемые сведения о поступлении торговой
выручки в первом квартале**

Показатели	Торговая сеть магазинов «Подарки»	ОАО «ЦУМ»	Торговая фирма «Заря»
1. Оборот розничной торговли	802500	565000	521600
2. Продажа товаров по безналичному расчету	12000	15500	-
3. Торговая выручка, используемая на:			
- оплату труда	158060	264000	92000
- выплату пособий	5600	19000	400
- прочие расходы	2890	12000	11800
4. Сдача выручки			
- на почту	-	-	11200
- в кассу банка	613950	1254500	406200
наличными деньгами			

Экономист банка посчитал завышенными расходы из торговой выручки, которые ранее утверждены банком в размере 15 %.

Рассчитать статью прогноза кассовых оборотов «Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров» по символу 02.

Задание 2

С использованием показателей кассовых оборотов за 2 квартал 2007 года составить прогноз кассовых оборотов банка на 3 квартал:

Показатели	(млн. руб.)
1. Поступление торговой выручки	17 802
2. Поступление выручки транспорта	2205
3. Поступление выручки зрелищных предприятий	4503
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	8864

5.Прочие поступления	500
6.Выдачи на оплату труда	249 990
7.Выдачи стипендий	
8.Выдачи на командировочные расходы	894
9.Выдачи на закупку сельхозпродуктов	150
10. Выдачи на выплату пенсий и пособий	1894
11.Выдачи на прочие цели	742

Кассовые обороты в 3 квартале 2006 года выросли по сравнению со 2 кварталом:

по приходу - на 1 %

по расходу - на 3 %

Задание 3

Экономист РКЦ обобщил данные кассовых оборотов для составления прогноза на 3 квартал 2007 года

Таблица 10

Показатели денежных оборотов

млн.руб.

Показатели	Прогнозируемые суммы на 3 квартал
1. Поступления наличными на счета Управления Федерального казначейства	154
2. Прочие поступления в кассу РКЦ	196
3. Фонд заработной платы организаций клиентов РКЦ	953
4. Безналичные перечисления из заработной платы	144
5. Снижение просроченной задолженности по заработной плате	6
6. Стипендия	27

7. Прочие виды оплаты труда	118
8. Выдачи на командировочные расходы	92
9. Выдачи на хозяйственные расходы и прочие цели	125
10. Реализация услуг почты населению	926
11. Выплата пенсий через почту	2855
12. Заработная плата работников почты	12

Кроме того, в РКЦ обслуживается банк, который представил свой прогноз на 3 квартал (данные взять из предыдущей задачи).

Во 2 квартале эмиссионное покрытие расхода составляло 10 процентов. Составить прогноз кассовых оборотов РКЦ на 3 квартал 2007 года.

Задание для самостоятельной работы

С использованием правовых систем распечатать содержание отчета о кассовых оборотах по форме 202, приведенного в Указании ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». С учетом этого уточнить схему прогноза кассовых оборотов.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные источники экономической информации, используемые для составления прогноза кассовых оборотов.

2. Какие виды отчетности кассовых оборотов используются в банковской системе? Для чего нужна эта отчетность?

3. В чем различие понятий «кассовый план» и «прогноз кассовых

оборотов»?

4. Назовите основные приходные и расходные статьи прогноза кассовых оборотов.

5. Назовите результативные статьи прогноза кассовых оборотов.

6. В чем состоят различия схем прогнозов кассовых оборотов в кредитных организациях и учреждениях Банка России?

7. Какие структурные подразделения кредитных организаций и Банка России выполняют функции анализа и прогнозирования состояния денежного обращения?

8. Опишите порядок составления прогноза кассовых оборотов в банках.

9. Опишите порядок составления прогноза кассовых оборотов в расчетно-кассовых центрах.

10. Как используются прогнозы кассовых оборотов в системе Банка России?

11. В чем состоит необходимость составления прогноза кассовых оборотов для банков?

12. На сколько рационально, по Вашему мнению, организовано денежное обращение в нашей стране?

Литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28

2. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 05.01.98 № 14-П//Вестник Банка России. - 1998 - № 1

3. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У // Вестник Банка России 2004-№ 12-13

4. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой

Г.Н. - С - Пб.: Издательство С - Пб ГУЭФ, 2000, с. 168-170

5. Организация деятельности Центрального банка/Под общей ред. Фетисова Г.Г. - М.: КНОРУС, 2006, 207-211, 213-215

6. Годовой отчет Банка России / <http://www.cbr.ru>

Тема 7 Организация межбанковских расчетов Банком России

План семинарского занятия

1. Организация межбанковских расчетов через расчетно-кассовые центры Банка России
2. Развитие электронных технологий осуществления межбанковских расчетов
3. Перспективы развития платежной системы России

Задание для самостоятельной работы

Изучите литературу о развитии межбанковских расчетов в России с 90-х годов XX века до настоящего времени.

Подготовьте сообщение на 10 минут.

Контрольные вопросы

1. Чем отличаются внутрихозяйственные расчеты от межбанковских расчетов?
2. Какой документ носит название «авизо»?

3. Назовите действия, связанные с начальным проводом документов в РКЦ.
4. Назовите действия, связанные с ответным проводом документов в РКЦ.
5. Какие функции выполняют клиринговые организации?
6. Как определяется эффективность клиринга?
7. В чем состоят преимущества расчетов с использованием электронной формы документов?
8. Назовите основные принципы валовых расчетов в режиме реального времени.
9. Возможна ли оплата расчетных документов клиентов банка при отсутствии средств на корреспондентском счете кредитной организации?
10. Опишите порядок получения кредитными организациями внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт. Для чего эти кредиты используются?
11. Дайте понятие платежной системы Российской Федерации. Какова роль Банка России в ее создании и функционировании.
12. Какими основными нормативными документами регулируются безналичные расчеты на территории Российской Федерации?

Литература

1. Гражданский кодекс РФ (I, II, III части). Официальный текст - М.: Омега - Л, 2006
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02. № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28
3. Об электронной (цифровой) подписи. Федеральный Закон от 10.01.2002 года, № 1-ФЗ//Собрание законодательства Российской

Федерации...- 2002 - № 2

4.О безналичных расчетах в Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 № 2.-П/7Вестник Банка России. 2002 - № 74

5.О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России (временное) «О порядке обмена электронными документами между банком России, кредитными организациями и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России» от 12. 03, 98 № 20-П. Указания ЦБ РФ от 11 апреля 2000 года № 774-4// Вестник Банка России - 2000 - № 22

6.О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 6 мая 2003 года № 225-П //Вестник Банка России. - 2003 - № 34

7.О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Положение ЦБ РФ от 4 августа 2003 года № 236-П.//Вестник Банка России - 2003 - № 62

8.Стратегия развития платежной системы Банка России (утверждена решением совета директоров Банка России 1 апреля 1996 г., протокол № 15)

9.Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени (одобрена решением Совета директоров Банка России от 13 июля 1997 г., протокол № 20)

10. Концепция развития расчетной сети Банка России (утверждена решением Совета директоров Банка России от 25 июля 1997 г., протокол № 29)

11. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года//Вестник Банка России - 2005 - № 19

12. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики//Деньги и кредит - 2005 - № 12; - 2006 - № 11
13. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. - С - Пб.: Издательство С - По ГУЭФ, 2000, с. 183-212
- 14.Березина М.П. Безналичные -расчеты в экономике России- М.: Консалтбанкир, 1997
- 15.Березина М.П. Межбанковские расчеты: практическое пособие -М: Финстатинформ, 2001
- 16.Организация деятельности Центрального банка/Под общей ред. Фетисова Г.Г. - М.:КНОРУС, 2006, с. 169-199
17. Годовой отчет Банка России / [http: // www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тема 8 Организация кассового исполнения бюджетов

План семинарского занятия

- 1.Взаимодействие Банка России и Федерального казначейства в процессе кассового исполнения бюджета.
- 2.Организация безналичных расчетов по счетам бюджетных организаций
- 3.Порядок выдачи наличных денег бюджетным организациям

Задания для самостоятельной работы

Задание I

Используя Бюджетный кодекс РФ, определить основные положения казначейской системы исполнения бюджетов.

Задание 2

Разобрать особенности оформления платежных поручений и денежных чеков, когда эти документы используют бюджетные организации для перечислений денежных средств и получения наличных денег. Используя условные данные, заполнить документы от имени инженерно-экономического института на перечисление налога на доходы физических лиц и при получении денежных средств на хозяйственные расходы.

При заполнении документов использовать:

- индивидуальный номер налогоплательщика 1653042797;
- лицевой счет организации № 06073477632 в Управлении Федерального казначейства по РТ;
- расчетный счет УФК № 40503810200001000001 в расчетно-кассовом центре Национального банка РТ ЦБ РФ;
- банковский идентификационный код 049205001;
- код бюджетной классификации 18210102021011000110;
- номер по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления 92401000000;
- индивидуальный номер налогоплательщика межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по РТ 1655005361;
- код причины постановки на учет в налоговом органе 165501001.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под кассовым исполнением бюджета?
2. Какие функции выполняют учреждения Банка России в процессе кассового исполнения бюджета?
3. Какие организации называются распорядителями бюджетных средств?
4. Какие организации называются получателями бюджетных средств?

5. Что представляют собой лимиты финансирования и лимиты бюджетных обязательств?

6. Какие виды счетов открываются бюджетным организациям, где они открываются?

7. Какие формы расчетов используют бюджетные организации?

8. Охарактеризовать порядок получения бюджетными организациями наличных денежных средств.

Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон РФ от 31.07.98 № 145-ФЗ с изменениями и дополнениями // Собрание законодательства РФ - 1998 - №31

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28

3. Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства. Положение Центрального банка

Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2006 г. № 298-П и №173н // Вестник Банка России. - 2007. - JVb 6

4. О порядке расчетно-кассового обслуживания подразделениями расчетной сети Банка России и кредитными организациями (филиалами) счетов органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджета субъекта Российской Федерации и местных бюджетов Положение ЦБ РФ от 13.07.2005 г. № 272-П // Вестник Банка России - 2005 - №44

5. Об утверждении Порядка кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов территориальными органами Федерального казначейства. Приказ Федерального казначейства от 22.03.05 № 1н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти - 2005 - № 21, № 49

6. О порядке обеспечения наличными деньгами получателей средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Приказ министерства финансов РФ от 2.05.06 № 74н//Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти - 2006 - № 25

7. Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приходящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах). Указание ЦБ РФ от 10 февраля 2006 г. № 1658-У//Вестник Банка России - 2006 - № 15

8. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории РФ. Положение ЦБ РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-П//Вестник банка России: - 2002. - № 70-7!

9. Организация деятельности Центрального банка / Под общей ред. Фетисова ГГ. - М:КНОРУС. 2006, с. 302-316

Тема 9 Денежно-кредитное регулирование

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Используя данные Бюллетеня банковской статистики, проанализировать темпы прироста денежной массы. Сравнить их с темпами прироста ВВП, индекса потребительских цен. Сделать вывод о зависимости этих показателей.

Задание 2

Изучить Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики. Отметить количественные параметры целей на предстоящий год (стратегическая цель, промежуточные цели, операционные цели). По данным за текущий год проследить выполнение контрольных цифр. Сделать вывод о эффективности денежно-кредитной политики.

Задание 3

Используя Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и Годовой отчет Банка России, проследить изменения в использовании отдельных инструментов денежно-кредитной политики за последние три года.

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие денежно-кредитной политики
2. Назовите цели денежно-кредитной политики (стратегическую, промежуточные, операционные)

3. Назовите инструменты денежно-кредитной политики, наиболее используемые в зарубежной практике
4. Какие инструменты денежно-кредитной политики использует Банк России в последние три года?
5. В какие годы политику Банка России можно назвать рестрикционной?
6. Осуществляет ли Банк России селективную политику?
7. Какую политику Центрального Банка можно назвать экспансионистской?
8. Оценить эффективность денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе развития.

Литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ и изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России // Деньги и кредит - 2004 - № 11; 2005 - № 12; 2006-№11
3. Ахмадиев Р.Я. Центральный банк Российской Федерации и регулирование банковской системы - Казань: Издательство «Таглитмат» ИЭУП, 2002, с. 58- 64
4. Долан Э. Дж и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - С-Пб.: Издательство «Санкт-Петербург оркестр», 1994, с. 223-412
5. Казимагомедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. - М.: Финансы и статистика, 2001, с. 17-35
6. Организация деятельности Центрального банка / Под общей ред. Фетисова ГГ. - М.: КНОРУС, 2006, 125-168

7. Худокормова М.Г., Ломоносова Е.А. Европейская система Центральных банков, - М.: ЦПП ЦБ РФ, 2002
8. Шенаев В.Н. Проблемы взаимодействия денежной, кредитной, валютной и финансовой политики /В.Н. Шенаев // Бизнес и банки - 2002 - № 27-28-с. 1-2
9. Бюллетень банковской статистики — М.: Ц Б РФ, 2007
10. Годовой отчет Банка России/ [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Задания для индивидуальной работы и указания по их выполнению

Общие указания

Индивидуальная работа проводится по теме «Организация контроля за соблюдением правил работы с наличными деньгами». Задание разработано для более глубокого изучения вопросов, связанных с организацией банками проверок соблюдения порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью. Нормативными актами ЦБ РФ предписано банкам систематически проводить проверки, обобщать их результаты и использовать в работе по организации денежного обращения. Проверки позволяют обеспечить надлежащий порядок при работе с наличными деньгами, наладить их более полный учёт, рационализировать денежный оборот, ускорить оборачиваемость денег. Тем самым достигается стабильность денежного обращения, сокращение издержек на его организацию. В настоящее время требования по учёту, хранению, порядку совершения операций с наличными деньгами закреплены в Положении ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 года № 14-П.

За невыполнение требований предусмотрены меры ответственности в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях.

Порядок осуществления проверок предусмотрен методическими рекомендациями Банка России в приложении 7 к Положению № 14-П от 05.01.1998г.

Цифровой материал задания приведен в таблице 12. Данные - условные. Задание выполняется по варианту, указанному преподавателем. Отдельные рекомендации по выполнению задания приведены после цифровых данных.

Выполненное задание оформляется письменно (в компьютерном или рукописном вариантах) на листах формата А4. Работа должна иметь титульный лист и оформление в соответствии со Стандартом предприятия. Работа сдается преподавателю по установленному графику. Защита осуществляется во время, отведенное для проведения последнего индивидуального занятия.

Без зачтенной индивидуальной работы преподаватель не имеет права допускать студента к экзаменационной сессии, даже при наборе достаточного количества баллов по первому и третьему блоку рейтинговой системы оценки качества учебной работы.

Зачет студенты получают при наборе не менее 15 баллов с учетом того, что:

- за 1, 5, 6 пункты правильно выполненного задания они получают максимум

- по 2 балла;

- за 2, 3 и 7 - по 3 балла;

- за 4 - 5 баллов.

Задание

ООО «Радуга» оказывает различные услуги физическим и юридическим лицам. Банк утвердил на текущий год лимит остатка наличных денег в кассе в размере (данные по вариантам приведены в таблице 12) рублей, норму расходования денег из выручки на хозяйственные расходы - 10%. Выручка должна сдаваться представителем предприятия в вечернюю кассу банка по мере накопления сверхлимитных остатков.

В июне месяце обществом были проведены денежные операции, перечень которых приведен в таблице II, а цифровые данные в таблице 12 (выбрать вариант, указанный преподавателем).

Требуется:

1. Определить сферу деятельности общества и заполнить страницу кассовой книги и первичные документы за И июня, денежный чек - за 5 июня, используя типографские бланки, либо сняв ксерокопию с приложений 3-9.

2. Составить ведомость и журнал - ордер № 1 по счёту 50 «Касса» за июнь месяц по форме приложения 1

3. Составить справку о результатах проверки соблюдения порядка работы с денежной наличностью по форме приложения 2.

4. Сделать выводы по результатам проверки (смотри указания к 8 разделу)

5. Дать распоряжение от имени руководителя банка по результатам проверки.

6. Определить меры ответственности за выявленные нарушения.

7. По имеющимся данным рассчитать однодневную выручку поступившую в кассу общества. Сделать выводы в отношении обоснованности лимита остатка кассы.

Таблица 11

Перечень денежных операций за июнь

№ операции	Дата	Содержание операции
1	1	Остаток наличных денег в кассе на начало месяца
2	1	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
3	2	Выданы наличными суммы для оплаты хозяйственных расходов
4	4	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
5	4	Муртазиной Л.М. выдан из кассы аванс на покупку канцелярских товаров
6	4	Выдан аванс на командировочные расходы сотруднику Иванову В.Л.
7	4	Сдана выручка в банк
8	5	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
9	5	Из кассы банка получены деньги на выплату зарплаты за вторую половину мая
10	5	Из кассы банка получены деньги на представительские расходы
11	5	Из кассы банка получены деньги на командировочные расходы
12	6	Выплачено пособие по возмещению материального вреда здоровью
13	6	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
14	6	Перечислены средства за аренду помещения
15	7	В кассу поступила выручка наличными деньгами за реализованные товары и услуги юридическим лицам
16	7	Из кассы организации выплачена материальная помощь Лебедевой О.К.
17	7	Погашена задолженность перед Ивановой Л.В за приобретенные товары за наличный расчет
18	8	В кассу поступила выручка наличными деньгами за реализованные товары и услуги юридическим лицам
19	8	Сдана в банк выручка

20	9	Выплачена зарплата за вторую половину мая
21	9	Горохову А.П. выплачена компенсация за использование личного автомобиля в служебных целях
22	9	Выплачена материальная помощь Петрову В.О.
23	11	Сдана в банк депонированная зарплата
24	11	В кассу поступила выручка наличными деньгами за реализованные товары юридическим лицам
25	11	Шоферу Юшину П.Л. выданы наличные деньги для приобретения ГСМ
26	12	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
27	13	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги юридическим лицам
28	13	Сдана выручка в банк
29	14	Антоновой И.В. выданы средства на командировочные расходы
30	15	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
31	15	Выдан аванс для приобретения материальных ценностей (стульев в бухгалтерию)
32	15	Сдана выручка в банк
33	18	В кассу поступила выручка наличными деньгами за услуги юридическим лицам
34	18	Внесено в кассу общества от Медведева В.Л. в возмещение материального ущерба
35	19	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
36	19	И кассы банка получены деньги на выплату заработной платы за первую половину июня
37	19	Получены в банке деньги для выплаты депонированных сумм
38	20	Выплачена депонированная заработная плата
39	20	Выплачено пособие по больничному листу
40	21	В кассу организации внесена сумма в погашение задолженности по займу представленному работнику
41	22	Выплачена заработная плата за первую половину июня
42	22	Произведены перерасчеты с поставщиками наличными деньгами (возвращены излишние перечисленные суммы)

43	22	В кассу поступила выручка наличными деньгами за реализованные товары юридическим лицам
44	23	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
45	23	Внесен наличными деньгами взнос в уставный капитал
46	23	Остаток неиспользованной подотчетной суммы сдан в кассу
47	25	В кассу общества поступила выручка за оказанные услуги населению
48	25	Сдана выручка в банк
49	26	Получены наличные деньги по почтовому переводу
50	26	Сдана выручка в банк
51	27	Произведены перерасчеты с покупателями наличными деньгами (возвращены излишние полученные суммы)
52	27	В кассу поступила выручка наличными деньгами за реализованные товары юридическим лицам
53	28	В кассу поступила выручка за услуги населению
54	28	Из кассы выплачено за строительные материалы ООО «Мета»
55	28	Из кассы произведена предварительная оплата наличными деньгами за комплектующие изделия акционерному обществу «Лада»
56	28	Сдана выручка в банк
57	29	В кассу поступила выручка наличными деньгами за реализованные товары и услуги юридическим лицам
58	29	Переведены деньги на депозитный счет в банке
59	29	Получены деньги в счет целевого финансирования
60	29	Сдана выручка в банк
61	30	В кассу поступила выручка за услуги населению
62	30	Сдана выручка в банк
63	-	Утвержденный банком лимит остатка кассы

Таблица 12

Цифровые данные по операциям

	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
1	7482	7088	5896	7509	4808	8406	5482	7809	8521	8218
2	4250	9345	17950	5000	18724	13507	7894	8520	8213	7450
3	3233	1000	5000	4334	1600	8000	2650	4600	7950	6500
4	3803	2009	15020	9843	36744	3500	13507	18724	17954	10354
5	1500	500	3500	5400	10000	5000	2000	4000	2000	1000
6	3000	1500	4500	2000	7200	5500	8000	5000	10000	8000
7	7000	14300	23150	9000	40000	5000	10000	10000	10000	10000
8	4570	5832	2503	4935	2578	4600	4250	8345	7950	8724
9	49802	87909	85860	40000	45000	83000	63507	37822	47900	39899
10	5000	6700	6600	5500	10000	6500	2500	7000	5420	6800
11	3000	4000	4500	2000	8000	6000	3000	4000	4000	2000
12	3000	2000	1000	4000	10000	6000	2500	4820	4820	6020
13	5789	3254	18250	6841	5644	2724	3803	8009	15004	9843
14	23500	4300	40000	25000	13000	15000	20000	60000	30000	-
15	4290	8112	20837	3115	10520	8205	5700	13254	6841	5640
16	2500	1500	900	2000	1000	2000	1000	1500	2000	3000
17	1750	600	1450	1205	450	3020	780	927	1808	2152
18	3081	16000	9836	5913	17343	7482	7084	7509	8406	5830
19	11000	20300	40000	8000	33000	10000	10000	20000	30000	20000
20	48690	81100	81360	38345	43020	80050	61007	36022	46200	37890
21	1320	1200	1000	1200	1000	1500	1200	2000	2000	2000
22	2000	1000	1500	2000	2000	3000	2000	1500	5000	2000
23	1112	6809	4500	1655	1980	2950	2500	1800	1700	2009
24	2000	6250	17274	9744	14250	18690	14526	13340	14592	12356
25	500	600	1200	1000	900	1500	1300	700	800	1100
26	13520	4230	2154	6543	21083	10517	8214	4754	12703	10944
27	11983	12750	4750	8213	10517	13514	14230	21540	21643	21534
28	25000	34000	32000	23000	40000	45000	45000	55000	50000	40000
29	900	2000	1500	6000	5000	2000	1000	3000	1200	3000
30	15547	45823	48280	36540	34500	37530	25004	44943	91154	88257
31	2000	10000	10000	15000	8000	4000	2000	7000	3000	9000
32	16500	32500	46000	25000	18000	30000	15000	40000	90000	70000
33	7217	5700	12002	14600	21215	2574	4254	2100	5434	6384
34	520	1500	550	760	730	1205	574	832	904	802
35	2574	4254	2100	5434	6384	7217	5730	10023	4600	2215
36	38844	90000	65030	39200	50000	90000	70000	30000	40803	35800
37	1112	6809	4500	1655	1980	2950	2500	1800	1700	2009
38	1112	6809	4500	1655	1980	2950	2500	1800	1700	2009
39	880	1020	680	740	1502	2270	1347	2831	837	924

40	3080	2500	2000	1500	500	2000	1500	830	900	1200
41	38000	90000	65030	39200	48003	80397	64820	28937	40803	35800
42	750	1500	580	7526	1423	1834	2702	835	2047	1205
43	2755	15340	18204	5206	65004	1857	5724	20205	3647	10706
44	1857	5724	10205	3647	19706	3755	5340	8204	5206	6504
45	4500	3000	10000	2000	6000	5000	2500	8000	9000	7000
46	330	399	26	106	82	4000	84	7000	87	9000
47	4400	4000	9540	4500	46000	10477	7802	4707	5209	5830
48	20000	47800	60000	35000	175000	45000	40000	50000	30000	50000
49	3900	3230	2380	2110	2000	2500	2000	3250	2700	3000
50	6000	3000	2000	7000	2000	2000	7000	3000	7500	3000
51	850	2000	1420	440	1860	2380	3230	2804	876	1920
52	62530	65800	65300	69510	69500	70832	49506	59803	54800	85023
53	3300	4020	9126	18297	9604	5940	20307	14200	20685	20894
54	61000	63000	65000	61210	62500	62470	63500	14000	32050	40050
55	1650	1256	4420	12400	1750	10126	7800	61000	30250	60100
56	4000	5000	5000	17500	17000	6000	-	5000	10000	8000
57	15512	44700	32581	16918	8504	52847	12904	18404	15830	21890
58	7000	20000	50000	40000	32000	30000	50000	20000	35000	40000
59	30000	-	-	15000	17000	30000	60000	25000	-	-
60	12000	40000	30000	10000	6000	50000	10000	10000	15000	15000
61	5384	5302	2974	6844	2504	4702	2906	4864	2327	3967
62	10000	5000	5000	10000	5000	5000	-	15000	5000	10000
63	12000	17000	11000	13000	17000	19000	16000	12000	20000	15000

	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
1	5423	8950	5384	4334	7602	8765	7894	7521	8213	7545
2	8572	5844	7503	4935	5272	4606	4254	8344	7951	8725
3	2154	1537	1009	1802	954	876	3440	4334	2500	1670
4	6293	8112	20837	13115	10520	8205	8700	13254	16841	15640
5	3000	2000	1000	4000	4500	5000	2500	1500	3500	5000
6	4500	7200	8000	5000	8500	6000	7000	10000	9000	8500
7	5000	8000	12000	9000	6000	7000	5000	10000	10000	12000
8	39020	43000	25600	28900	26500	38500	36500	38900	29400	39890
9	49802	87909	85860	40000	65424	47930	83723	74502	87900	56407
10	7500	6000	4600	8050	3450	7840	9027	4808	7807	8152
11	3000	2000	1000	4000	4500	5000	2500	1500	3500	5000
12	7000	6000	4600	8050	2250	7840	9027	4000	5200	7300
13	17805	16707	9830	4591	17400	7480	8407	7609	8464	5830
14	25000	44000	41000	52000	31000	27000	24000	36000	-	70000
15	9843	15004	8009	3803	2724	5644	6841	18250	13254	5789

16	3500	2000	1500	3000	2500	1000	1500	2000	2500	2000
17	152	808	527	832	320	454	205	453	904	750
18	8724	7950	8345	4251	4608	5278	3549	5032	8325	5744
19	69000	65000	45000	30000	40000	50000	45000	60000	5000	50000
20	40020	80909	82300	35003	60724	42930	78820	72800	85444	50400
21	1500	1500	1000	1000	1500	1000	2000	2000	2000	1000
22	2000	1500	1000	2500	1000	2000	3000	2500	4500	2000
23	9782	7000	3560	4997	4700	5000	4903	1702	2456	6007
24	11980	12702	14050	8209	10512	15314	12431	20541	26431	25134
25	1400	950	1550	1200	670	2000	1450	740	890	1400
26	723	6251	7271	9477	12454	16984	13432	15492	12653	15207
27	13523	14300	12540	5634	12083	15017	8142	7544	7032	9441
28	20000	40000	40000	25000	40000	45000	35000	40000	50000	50000
29	3000	2000	4500	5000	3000	5000	6000	4000	7000	65000
30	25475	42528	38280	35642	31454	17354	24052	21943	31154	28257
31	2500	10000	10000	10000	8000	4000	2000	7000	13000	4000
32	26000	31000	25000	19000	17000	-	17000	15000	17000	20000
33	2717	7500	8002	16004	12215	7809	24542	12304	15104	13840
34	250	150	405	670	370	250	740	380	490	609
35	8436	4345	12004	4524	4752	15212	12640	11000	7503	17270
36	50000	80000	80000	40000	60000	45000	75000	70000	85000	55000
37	9782	7000	3560	4997	4700	5000	4903	1702	2456	6007
38	9782	7000	3560	4997	4700	5000	4903	1702	2456	6007
39	1025	870	860	872	596	1274	1473	1382	738	842
40	2000	1500	1000	500	800	900	1300	1400	750	1800
41	45819	78215	75318	36213	56890	43240	70534	68615	80220	50780
42	570	510	850	526	1543	1384	1207	1358	1947	1502
43	7601	6347	8205	7245	8157	9650	9706	8204	7534	7255
44	4836	5980	5940	5493	6208	14007	9803	7404	9520	8350
45	8000	9000	5000	10000	12000	11000	15000	14000	7000	6000
46	2500	10000	10000	10000	8000	4000	2000	7000	3000	4000
47	7552	5340	8204	5960	6504	8571	7245	12501	4763	10607
48	45000	55000	60000	65000	50000	90000	90000	80000	60000	80000
49	2900	3000	2500	2700	3500	4700	5800	3800	3000	4000
50	3000	5000	15000	4000	4000	5000	6000	4000	4000	4000
51	580	1200	1400	880	860	820	360	804	760	920
52	46530	60800	47300	47510	40500	44832	50506	48803	42800	45023
53	40330	53020	54126	50297	47684	42940	44307	46200	42685	46894
54	17000	61000	14500	1700	10000	8700	62000	62050	60010	61500
55	60530	3800	62000	61500	60470	60500	13000	13250	10050	14250
56	10000	5000	7000	30000	35000	16000	20000	10000	15000	12000
57	17200	20600	50099	42080	32260	32900	49200	29060	35690	42960
58	30000	20000	4000	40000	30000	40000	50000	30000	20000	35000

59	30000	-	30000	-	15000	20000	-	-	-	-
60	20000	25000	55000	45000	30000	35000	50000	30000	40000	45000
61	4835	2035	4792	4468	4052	2047	6092	4684	17232	7693
62	-	-	7000	5000	-	-	-	10000	5000	5000
63	14000	15000	13000	10000	14000	20000	15000	12000	17000	18000

	XXI	XXII	XXIII	XXIV	XXV
1	8752	6253	6724	5751	7505
2	10256	15836	16253	16724	15751
3	3600	4200	3500	2705	1950
4	12607	10256	15836	16253	16724
5	1200	1000	800	600	500
6	6000	5000	5500	5000	6000
7	10000	12000	19000	20000	30000
8	15837	16154	10157	15752	10254
9	72840	64520	57830	49800	50392
10	8450	8400	5204	4392	5803
11	7000	5000	6000	5000	6000
12	6215	6802	4030	3008	4392
13	16154	10157	15752	10254	15837
14	48000	52900	67300	70000	61800
15	10157	15752	10254	15837	16154
16	2000	1000	2500	1500	3000
17	450	302	640	590	702
18	15752	10254	15837	16154	10157
19	60000	45000	40000	50000	40000
20	70391	61474	55021	45290	44854
21	1500	1200	2000	2500	2700
22	1000	1500	2000	2500	3000
23	2449	3046	2809	4510	5538
24	14325	12503	13154	18509	11240
25	450	500	550	400	500
26	12503	13154	18509	11240	14325
27	13154	18509	11240	14325	22503
28	40000	50000	50000	50000	50000
29	4500	5000	5500	3900	4000
30	24325	25034	27509	24839	26899
31	12000	12000	11000	9000	8000
32	15000	15000	15000	15000	15000
33	12717	17213	18002	16000	12215
34	220	450	157	342	472
35	7809	4542	12304	15100	13480
36	61474	55021	45290	44854	70391

37	2449	3046	2809	4510	5538
38	2449	3046	2809	4510	5538
39	842	1745	854	703	614
40	1800	2000	1500	1300	1600
41	60830	25820	43015	40916	68024
42	1234	2143	1423	2341	1324
43	4836	4345	2004	4524	4752
44	5212	6241	7804	7503	7270
45	5000	5000	5000	5000	5000
46	12000	12000	11000	9000	8000
47	6723	6251	7271	9477	5803
48	47000	48000	68000	73000	63000
49	2340	2430	2230	3020	2440
50	8000	3000	3000	4000	3000
51	2430	2230	2340	2440	3020
52	52835	40035	37792	64468	45052
53	51047	53092	41684	62232	46693
54	37820	70000	60500	57900	22138
55	60100	17830	12347	62000	61000
56	5000	5000	5000	5000	5000
57	7830	12347	8579	12384	7793
58	20000	50000	40000	30000	30000
59	30000	20000	30000	40000	50000
60	8000	12000	8000	12000	8000
61	2126	5836	6253	6724	5751
62	-	5000	5000	5000	10000
63	20000	20000	15000	20000	12000

Методические указания по выполнению задания

Задание выполняется в соответствии с операциями, приведенными в таблице 11, и цифровыми данными по таблице 12 (Вариант указывает преподаватель).

Уставные формы документов: лист кассовой книги, приходный и расходный кассовые ордера, объявление на взнос наличными, денежный чек, ведомость и журнал-ордер №1 по счёту 50 «Касса», справка о результатах проверки соблюдения порядка работы с денежной наличностью – приведены в приложениях к методической разработке.

До отражения операций в ведомости и журнале-ордере по счёту 50 «Касса» рекомендуется составить разработочную таблицу с указанием проводок по операциям. Таким образом, будет определено количество счетов по дебету и кредиту, корреспондирующих со счетом 50 «Касса». Все операции должны быть отражены в календарной очередности. В проводках могут быть использованы следующие счета:

50 - касса

51 - расчётный счёт

55 - специальные счета в банках

57 - переводы в пути

60 - расчёты с поставщиками и подрядчиками

62 - расчёты с покупателями и заказчиками

69- расчёты по социальному страхованию и обеспечению

70- расчёты с персоналом по оплате труда

71- расчёты с подотчётными лицами

72- расчёты с персоналом по прочим операциям

73/1 - расчёты по предоставленным займам

73/2 - расчёты по возмещению материального ущерба

75/1 — расчёты по вкладам в уставный капитал

76 - расчёты с разными дебиторами и кредиторами

76/1 — расчёты по имущественному и личному страхованию

76/2 - расчёты по претензиям

76/3 - расчёты по другим доходам

76/4 - расчёты по депонированным суммам

Остатки наличных денег в кассе по журналу № 1 выводятся за каждый день. Если в результате заполнения документов возникает кредитовое сальдо, это свидетельствует об арифметической ошибке или неправильном отражении операции, так как отдельные денежные расчеты совершаются в безналичной

форме (следует определить по операциям). На конец месяца остаток в кассе должен быть в пределах лимита.

После отражения операций за месяц обязательно подсчитываются вертикальные итоги по всем счетам, кроме графы «Остаток». Остаток на конец месяца проверяется по вертикальным итогам как разность между всеми поступлениями в кассу и выдачами из нее, с учётом остатка на начало месяца.

Данные ведомости и журнала - ордера по счёту 50 «Касса» используются для составления справки «О результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью», форма которой приведена в приложении 2.

В *первом разделе* справки суммы по строке 1.1 и 1.2 будут различаться в том случае, если по данным учёта предприятия поступления из банка окажутся иные, чем дает подсчёт по выпискам банковского счёта.

Во *втором разделе* подобная ситуация может оказаться при подсчёте сумм, отражаемых по строкам 4.1 и 4.2.

По строке 6.1 указываются условия сдачи денег в банк, 6.2 - наличие сверхлимитных остатков на конкретные даты.

В *третьем разделе* по строке 1 указывается разрешенная норма расходования средств из выручки, а также право расходования денег из выручки без утверждения норм. По строке .2 показывают поступления в кассу, кроме денег, полученных из банка. По строке 3 указывается сумма, превышения общего расхода по кассе (кроме денег, сданных в банк) над суммами денежных средств, поступивших из банка. Таким образом, определяется фактический расход из собственных поступлений, который сравнивается с нормативной величиной.

В *четвертом разделе* в графе «Сумма произведенного платежа» отражается вся сумма платежей данного предприятия за один день в адрес одного участника расчётов в пределах одного договора (контракта), даже если

они совершены по нескольким платежным документам. Платежи, поступившие в кассу предприятия, не отражаются.

В *пятом разделе* в графе «Полученные средства в банке» используются данные денежных чеков, либо выписок по лицевым счетам. Цели можно определить по символам кассовой отчетности:

- 40 - заработная плата
- 42 - командировочные расходы
- 46 - сельскохозяйственные закупки
- 50 - пенсии и пособия
- 53 - прочие расходы. ГСМ

В *шестом разделе* по строкам 2 и 3 не показываются остатки в дни, установленные коллективными договорами для выплаты заработной платы (но не более трёх рабочих дней).

В *седьмом разделе* отражается наличие и соответствие кассовой книги и кассовых документов правилам их ведения, наличие ежедневных отчетов кассира по денежным операциям, подтверждение их первичными документами. Отмечаются недостатки оформления.

Каждый хозяйствующий субъект может вести только одну кассовую книгу, которая должна быть прошнурована, пронумерована и скреплена печатью. Количество листов заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия. Запись в книге ведется в двух экземплярах через копировальную бумагу. Первые экземпляры остаются в книге, вторые - служат отчетом кассира и должны быть отрывными. Все исправления оговариваются специальными записями и заверяются подписями кассира и главного бухгалтера предприятия. Подчистки запрещаются.

Записи в кассовой книге ведутся на основе приходных и расходных кассовых ордеров, которые регистрируются в специальном журнале. В ордерах обязательно должна быть дата совершения операции, номер корреспондирующего счёта, сумма указывается цифрами и прописью,

документы заверяются подписями получателя денег, главного бухгалтера, кассира, руководителя предприятия. Подчистки и исправления, даже оговоренные, в ордерах не допускаются.

Заработная плата, пособия по временной нетрудоспособности, стипендии, пенсии, премии выдаются, как правило, по платежным ведомостям в сроки, установленные в коллективных договорах. Ведомость должна быть закрыта по истечении сроков выплаты заработной платы, то есть вечером на третий рабочий день со дня получения денег в банке (включая и день получения заработной платы).

На неполученные работниками суммы составляется реестр депонированных сумм. Утром четвёртого дня депонированные средства сдаются в банк. Несоблюдение трехдневного срока выдачи заработной платы приводит к превышению лимита остатка кассы, использованию денег на другие цели, в том числе и на незаконные операции.

В *восьмом разделе* необходимо кратко остановиться на состоянии кассовой дисциплины и отразить её по *следующим направлениям*:

1. Правильность размещения и оборудования кассы, которая предполагает наличие пожарно-охранной сигнализации, решеток на окнах, окошка для кассовых операций с решеткой, железного сейфа, опечатывающегося в конце рабочего дня, других специальных требований в соответствии с действующим порядком ведения кассовых операций в РФ.

2. Наличие договора о полной индивидуальной ответственности кассира со ссылкой на знание правил ведения кассовых операций.

3. Своевременность и полнота оприходования наличных денег, полученных из банка.

4. Своевременность и полнота сдачи выручки в банк. Выводы делают с использованием данных второго раздела справки о сроках сдачи выручки и сумм по строкам «Поступило денежных средств» и «Сдано в банк», а также данных третьего раздела о разрешенных случаях расходования выручки.

5. Соблюдение норм расходования денег из собственных поступлений на основе данных третьего раздела.

6. Соблюдение предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами на основе данных четвертого раздела.

7. Не целевой расход средств на основе данных пятого раздела.

8. Соблюдение лимита остатка кассы на основе данных шестого раздела.

9. Правильность использования подотчетных сумм.

10. Предложения по допущенным нарушениям.

При составлении справки студенты не имеют данных по 1 и 2 пунктам. Поэтому можно использовать фантазию и отразить тот вариант, который считается приемлемым в данной ситуации.

Если нарушений не установлено, то можно ограничиться выводом о соответствии условий работы с денежной наличностью действующему порядку-ведения кассовых операций в РФ.

В разделе «Выводы и предложения» может оказаться недостаточно места для полного описания всех направлений, поэтому допускается приложение к данному разделу дополнительного листа.

Данный раздел справки будет зачтен по 4 пункту задания.

В девятом разделе указать конкретные меры по результатам проверки.

Это могут быть:

- направление материалов проверок в налоговые органы;
- деловые встречи;
- повторные проверки;
- другие конкретные рекомендации.